

DIE BESTE ENTSCHEIDUNG IHRES LEBENS

IHR PRIVATER FINANZPLAN



LOTHAR SCHMIDT
FINANZCOACHING

ÜBERNEHMEN SIE DIE REGIE ÜBER IHRE FINANZEN!



Inhaltsverzeichnis

Ihr privater Finanzplan

„Vermögende Menschen“ haben einen Finanzplan und einen erfahrenen Berater an Ihrer Seite.

IMPRESSUM:

Verantwortlich für den Inhalt
(gem. § 55 Abs. 2 MStV):

Lothar Schmidt
Neustadter Straße 19 d
76829 Landau i.d. Pfalz

www.ls-finanzcoaching.de
info@ls-finanzcoaching.de
Tel.: 06341-9947310

Honorar-Finanzanlagenberater
nach § 34 h Abs. 1 Nr. 1 GewO
D-H-149-BGAA-50 IHK Pfalz

Versicherungsberater nach § 34 d
Abs. 2 GewO
D-WAI3-V5OJL-22 IHK Pfalz

Grafik & Design: Nicole Probst,
www.atenton-werbeagentur.de

Fotos: Shutterstock, Canvas, Freepik

Fotos mit Lothar Schmidt:
Jan Hillenhütter, www.business-fotos.com

Vollständiges Impressum auf:
www.ls-finanzcoaching.de/impressum

WARUM?

Stein auf Stein: Ihr Finanzplan 6 - 7

FÜR WEN?

Übernehmen Sie die Regie über Ihre Finanzen 8 - 9

WIE GEHT DAS?

Der private Finanzplan: Ihr NAVI für die privaten Finanzen 10 - 11

WOZU?

Der Mehrwert Ihrer privaten Finanzplanung 12 - 13

WARUM LOTHAR SCHMIDT?

Das sagen meine Kunden 14 - 15

Warum Lothar Schmidt 16 - 17

LOHNT ES SICH FÜR MICH?

Wann lohnt sich eine private Finanzplanung? 18

WAS TUN?

Achten Sie auf dieses Zeichen 19

Schlusswort 20 - 21





Lothar Schmidt
CERTIFIED FINANCIAL PLANNER®



Liebe Leser,

jeder erfolgreiche Unternehmer hat einen Businessplan, jeder Bauherr einen Bauplan und sogar jeder Schüler einen Stundenplan. Und wie steht es um Ihre privaten Finanzen?

Immer, wenn uns etwas besonders wichtig ist, planen wir sehr genau. Können Sie sich an Ihre Hochzeit erinnern? Was haben Sie alles durchdacht: Was ziehen wir an? Wen laden wir ein? Wer sitzt mit wem zusammen und wer besser nicht? Was gibt es zu essen? Welche Musik wird gespielt? Monatelange Vorbereitung für einen großen Tag.

WIE WICHTIG SIND IHNEN IHRE PRIVATEN FINANZEN?

Wie wichtig ist es Ihnen,

- Ihren Lebensstandard zu halten?
- finanziell erfolgreich zu sein?
- bei persönlichen Schicksalsschlägen
finanziell abgesichert zu sein?

Ein privater Finanzplan sorgt dafür, dass Ihre privaten Finanzen auf einem soliden Fundament stehen, die Statik stimmt und Sie Stockwerk für Stockwerk Ihr Vermögen aufbauen.

Als zertifizierter Finanzplaner bin ich der Architekt Ihrer privaten Finanzen.

*Würden Sie ein Haus ohne die
Hilfe eines Architekten bauen?*



Stein auf Stein: Ihr Finanzplan

Das Fundament des Finanzplans sind Ihre Daten und deren sorgfältige Analyse.



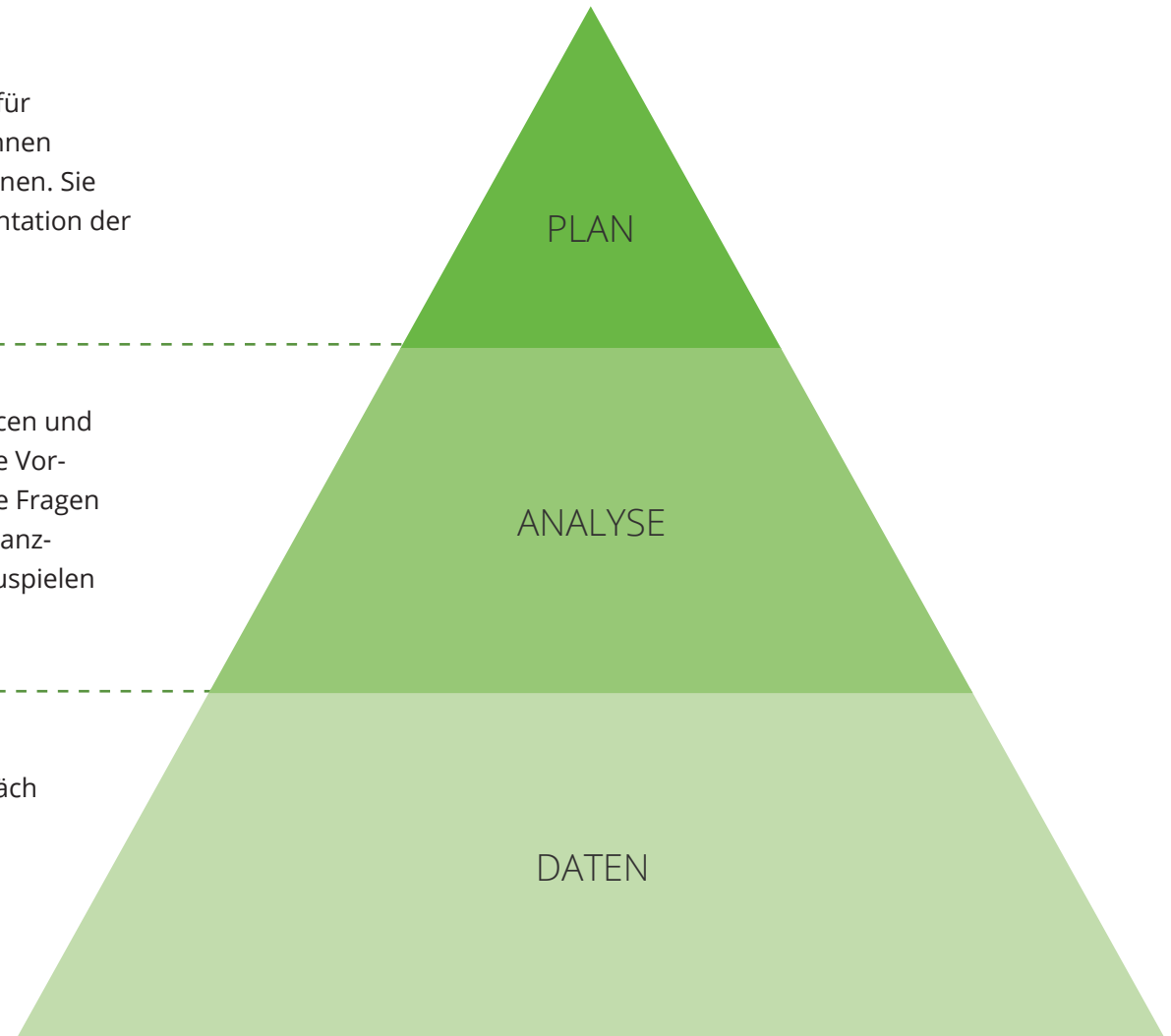
IM 3. SCHRITT entsteht der Plan. Sie erhalten eine Schritt für Schritt-Anleitung, wo Sie ansetzen, was Sie optimieren können und mit welchen Maßnahmen Sie Ihre Ziele erreichen können. Sie erhalten ein Gutachten zur Dokumentation, eine verständliche Präsentation der Ergebnisse und auf Wunsch Hilfestellung bei der Umsetzung.



IM 2. SCHRITT folgt die Analyse Ihrer Daten. Welche Chancen und Risiken erkenne ich? Rechnen sich Ihre Anlagen? Reicht die Vorsorge? Nutzen Sie Ihre steuerlichen Möglichkeiten? Welche Fragen beschäftigen Sie? Worauf suchen Sie eine Antwort? Professionelle Finanzplanungssoftware macht es möglich, verschiedene Szenarien durchzuspielen und Ihnen zu zeigen, wo es sich für Sie lohnt, den Hebel anzusetzen.



DER 1. SCHRITT besteht in der Datenaufnahme: Im Gespräch mit Ihnen mache ich mir einen Eindruck von Ihrer Ausgangssituation. Ich sichte Ihre Finanzordner, besorge fehlende Informationen, bewerte Ihre Vermögensgegenstände. Die Daten erfasse ich in einer speziellen Finanzplanungssoftware.





Brauche ich einen Privaten Finanzplan?

Machen Sie den Check >>



Übernehmen Sie die Regie über Ihre Finanzen



Was wir nicht verstehen, das können wir nicht kontrollieren und steuern. Und wer nichts weiß, der muss dran glauben.

Meine Finanzplanung richtet sich an Menschen,

- die sich und ihre Finanzen besser verstehen möchten,
- die bereit sind, für sich und ihre Entscheidungen Verantwortung zu übernehmen
- und die bereit sind, zu investieren.

VORBEREITET SEIN

Neben akuten Finanzentscheidungen geht es darum, die Weichen für die Zukunft rechtzeitig zu stellen:

- Die eigene Zukunft im Ruhestand
- Die Zukunft der nächsten Generation.

Ruhestandsplanung bedeutet viel mehr als Altersvorsorge. Es geht darum, den Lebensstandard auch dann zu sichern, wenn Ihr Erwerbseinkommen wegfällt.

Bei der Nachfolgeplanung geht es um Ihr Lebenswerk und was Sie Ihren Nachkommen hinterlassen möchten.

RUHESTANDS-PLANUNG

NACHFOLGE-PLANUNG

Das ist nie zu spät und kann nicht früh genug sein. Mit einem Finanzcoach an Ihrer Seite agieren Sie eigenständig, aber nicht allein.

Ein privater Finanzplan ist die richtige Lösung für Menschen, die ihre Finanzen optimieren und finanzielle Ziele erreichen möchten und die auf unabhängigen Rat Wert legen, statt auf die Empfehlung von Produktanbietern.

WEICHENSTELLUNG MITTEN IM LEBEN

Gerade in der Lebensmitte werden die Weichen oftmals neu gestellt. Ein neuer Job, ein neuer Partner und neue Prioritäten. Schmerzliche Erfahrungen, aber auch hohe Geldzuflüsse, die – richtig genutzt – neue Chancen eröffnen können. Ein Finanzplan hilft, die Auswirkungen zu verstehen, Fehler zu vermeiden und die einmalige Chance nicht zu verspielen, sondern zielgerichtet zu nutzen.

ABFINDUNG

ERBE

TRENNUNG



*Als CERTIFIED FINANCIAL PLANNER®
helfe ich Ihnen, Ihren Weg zu finden.*

UND ALS IHR FINANZCOACH
BEGLEITE ICH SIE BIS AN IHR ZIEL.

Der private Finanzplan

Ihr NAVI für die privaten Finanzen

SIE SUCHEN ORIENTIERUNG BEI IHREN PRIVATEN FINANZEN?

Nutzen Sie Ihren Finanzplan als NAVI, um komfortabel und sicher Ihre Ziele zu erreichen. Als CERTIFIED FINANCIAL PLANNER® berechne ich Ihnen Ihre ideale Route.

Bei der Zieldefinition ist es wie im Verkehr -je präziser Ihr Ziel, desto sicherer kommen Sie an. Deshalb ist es mir wichtig, mit Ihnen ein konkretes Ziel zu definieren.

Die Präferenzen betreffen Ihre finanzielle Risikobereitschaft, Erfahrung mit bestimmten Finanzanlagen oder Ihre steuerliche Situation. Sie sorgen dafür, dass Sie sich mit der Lösung wohlfühlen.

Im Gegensatz zum Verkehr ist es bei Finanzen mitunter recht aufwändig, den Standort zu bestimmen. Diese Aufgabe übernehme ich, indem ich Ihre Finanzordner sichte, fehlende Angaben einhole und die Daten in die Finanzplanungssoftware übernehme.

Sie werden Ihren privaten Finanzplan nicht mehr missen wollen.

[KLICKEN SIE HIER, UM ZU SEHEN
AUS WELCHEN BAUSTEINEN EIN FINANZPLAN BESTEHT.](#)





Der Mehrwert Ihrer privaten Finanzplanung

KLARHEIT

- wo Sie stehen,
- wo Sie hinwollen
- und was zu tun ist, um dahin zu gelangen.

ORDNUNG UND SYSTEM

Haben Sie den Überblick? Sind Ihre Unterlagen vollständig?

Haben Sie alle Nachweise?

Ich sichte Ihre Finanzordner, erfasse alle Daten und bringe System in die Ablage.

ZUSAMMENHÄNGE VERSTEHEN

Verstehen Sie die finanziellen, rechtlichen und steuerlichen Zusammenhänge?

Zusammenhänge?

Ich zeige Ihnen die Auswirkungen Ihrer Finanzentscheidungen auf.

ZIELGERICHTET ENTSCHEIDEN

Haben Sie klare Ziele, was Sie erreichen möchten?

Ich helfe Ihnen, Ihre Ziele zu formulieren als klaren Maßstab für künftige Finanzentscheidungen.

RISIKEN ERKENNEN, FEHLER VERMEIDEN

Was darf nicht passieren, damit Ihre Pläne nicht in Gefahr sind?

Ich zeige auf, wo potentielle Risiken sind und gebe Hinweise, wie Sie diese vermeiden bzw. begrenzen können.

VORSORGE FÜR DIE WECHSELFÄLLE DES LEBENS

Sind Sie und Ihre Familie versorgt, wenn Sie erkranken? Wer erbt und wie hoch wäre das Erbe?

Ich rechne Ihnen Szenarien durch, nach dem Motto „Was wäre, wenn ...?“

MÖGLICHE KONKRETE GELDWERTE VORTEILE

- Sie sparen Beiträge für Verträge, die Sie nicht brauchen.
- Sie erfahren, wie Sie mit kostengünstigen Netto-Produkten Kosten sparen.
- Sie erhalten konkrete Vorschläge, wie Sie mehr Rendite und/oder weniger Risiko erreichen.
- Sie vermeiden teure Fehlinvestitionen.
- Sie sind früher entschuldet.
- Sie können früher in Ruhestand gehen.



Das sagen meine Kunden



„Mein Wunsch war es, Klarheit zu bekommen, wie meine finanzielle Situation für die Zeit nach dem Arbeiten aussehen wird. Nun verstehe ich meine Finanzen, kenne mein Risikoprofil und weiß, in welchem Bereich der Investitionen ich mich wohl fühle.“

Eveline Stalder, Unternehmerin



*„Seit ich mit Lothar Schmidt einen kompetenten und erfahrenen und vor allem unabhängigen Berater zur Seite habe, kann ich es wieder mit Herrn Kostolany halten und die nächsten 10 Jahre beruhigt schlafen gehen!
Was für ein schönes Gefühl nach einer Achterbahnfahrt durch diverse Geldanlagen. Ich bin sehr dankbar für seine ruhige Hand in allen Finanzangelegenheiten.“*

Christine Schell, Unternehmerin



„... Mit diesem haben wir endlich Klarheit, Struktur und vor allem ein gutes und sicheres Gefühl, was unsere Altersvorsorge angeht. Meine Frau und ich sind sehr dankbar ihn an unserer Seite zu wissen.“

Roman Jaburek
Mentor, Coach, Trainer



„... Er ist wunderbar geduldig, um sicherzustellen, dass alle Aspekte und Details verstanden werden, bevor wir unsere Entscheidungen treffen. Ganz besonders ist sein großes Engagement, sein ausgeprägtes Bedürfnis, eine wirklich hervorragende, auf Nachhaltigkeit zielende Beratungsleistung zu bieten.“

Florence Guesnet
Unternehmerin, Executive Coach



Warum Lothar Schmidt?

Unabhängig - transparent - fair

Ich helfe Menschen dabei, Ihre privaten Finanzen zu verstehen und gute Finanzentscheidungen zu treffen, die sie nicht bereuen.

- Finanzökonom (EBS)
- CERTIFIED FINANCIAL PLANNER®
- European Financial Advisor EFA®
- Privater Finanzplaner nach DIN ISO 22222
- Fachmann für Honorarberatung (DMA)
- Estate Planner (EBS)
- Bankfachwirt (BA)
- Bankkaufmann (IHK)

INHABER VON

Lothar Schmidt
Finanzcoaching & Finanzplanung

MITGLIED DES

Financial Planning Standard
Board Deutschland e.V.

REPRÄSENTANT DES

Bundesverbands mittelständische
Wirtschaft e.V.

Über 30 Jahre Erfahrung

[Mehr erfahren >>](#)



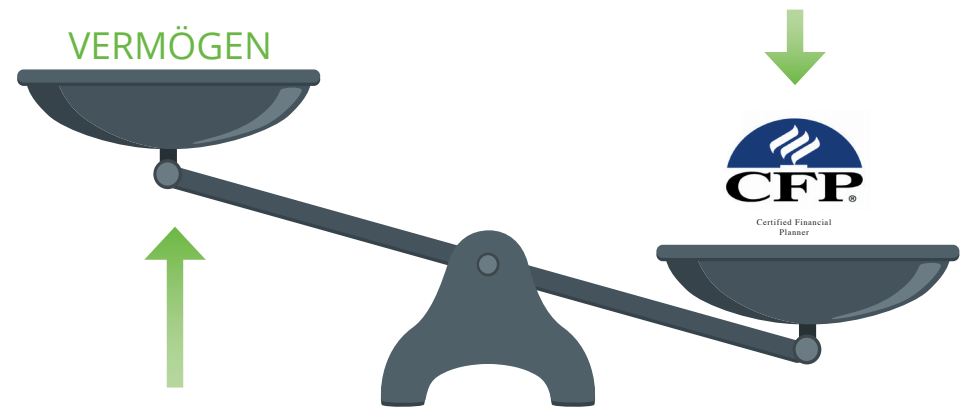
Wann lohnt sich eine private Finanzplanung?

Je komplexer Ihre Finanzen sind, je größer ist der Mehrwert einer privaten Finanzplanung. Ja, eine private Finanzplanung und der Einsatz von professioneller Finanzplanungssoftware sind oftmals die einzige Chance, Überblick zu erhalten und die Wechselwirkungen von Entscheidungen einschätzen zu können. Je komplexer Ihre Situation, desto dringender brauchen Sie ein Steuerungsinstrument.

Doch die gute Nachricht ist: Je einfacher Ihre Situation, desto geringer der Aufwand. Und auch hier macht planvolles Vorgehen Sinn, um unnötige Kosten und Lehrgeld für Fehler zu vermeiden. Eine einfache Riesterrente für einen Dreißigjährigen kostet schon 900 Euro, nur an Abschlussgebühren. Das Geld lässt sich sinnvoller einsetzen.

Die Investition in eine private Finanzplanung beträgt maximal 1 % Ihres Vermögens. Das kann sich jeder leisten, zumal sich die Kosten rasch amortisieren. Der konkrete Preis hängt – neben der Höhe Ihres Vermögens – ab von der Komplexität und damit dem Aufwand. In einem kostenfreien Informationsgespräch erhalten Sie ein Angebot zum Fixpreis, das bedeutet 100 % Kalkulationssicherheit für Sie.

DIE GRÖSSTE WIRKUNG ERZIELT,
WER WEISS, WO ER DEN HEBEL ANSETZEN MUSS.



In der privaten Finanzplanung konzentrieren wir uns darauf, was Sie konkret bewegen können.

*„Man gebe mir einen festen Punkt und
ich hebe die Welt aus den Angeln.“*

Archimedes

Achten Sie auf dieses Zeichen CERTIFIED FINANCIAL PLANNER®

Weniger als 1% aller Finanzberater in Deutschland verfügen
über diese weltweit anerkannte Qualifikation.



*Ein privater Finanzplan ist eine
Investition in Ihre finanzielle
Zukunft, die sich rechnet und
Ihre Lebensqualität deutlich
verbessert.*



Ein privater Finanzplan rentiert sich dreifach:

1.

SIE SPAREN UNNÖTIGE KOSTEN.

Die Erfahrung zeigt, dass kaum ein Verbraucher die Kosten seiner Finanzprodukte kennt. Erfahrungsgemäß lassen sich mehrere tausend Euro unnötiger Kosten einsparen und gleichzeitig die Qualität der Produkte verbessern.

2.

SIE SETZEN DEN HEBEL DA AN, WO SIE DIE GRÖSSTE WIRKUNG ERZIELEN.

Eine sorgfältige Analyse gibt Aufschluss darüber, wo es sich lohnt anzusetzen. Wer weiß, wo er den Hebel ansetzen muss, kann viel bewirken.

3.

SIE ERSPAREN SICH TEURE FEHLinVESTITIONEN.

Eine Fehlinvestition vernichtet oft die Früchte harter Arbeit. Ein heißer Tipp, ein Steuersparmodell, eine einmalige Gelegenheit oder ein vermeintliches Schnäppchen. Die teuersten Fehler entstehen durch spontane Bauchentscheidungen – ohne Plan.

Lassen Sie uns darüber sprechen, wie eine private Finanzplanung Ihr Leben verbessern kann.

Vereinbaren Sie ein kostenfreies Informationsgespräch:

06341-9947310



**LOTHAR SCHMIDT
FINANZCOACHING**
ÜBERNEHMEN SIE DIE REGIE ÜBER IHRE FINANZEN!

LOTHAR SCHMIDT FINANZCOACHING & FINANZPLANUNG

Landau in der Pfalz • www.ls-finanzcoaching.de

Tel.: 06341-9947310 • info@ls-finanzcoaching.de

